

# Goods and Services Tax

CAI  
FNI  
-1989  
G52

**What is it?**

**What will be taxed?**

**How does it work?**

**Who is affected?**

**How does the credit work?**

**What are the benefits?**



## 1. What is the goods and services tax (GST)?

The goods and services tax (GST) is a 9 per cent consumption tax that will replace the existing federal sales tax on January 1, 1991. The current federal sales tax is hidden, badly flawed and harmful to Canada's economic performance. It is hurting our ability to grow and create jobs.

## 2. What is going to be taxed?

Virtually all goods and services will be taxed. However, consumers will **not be charged tax** on the following goods and services:

- basic groceries;
- prescription drugs;
- medical devices;
- residential rents;
- loans, mortgages and life insurance premiums;
- most health and dental services, including hospital care and nursing home services;
- day care services;
- legal aid services; and
- most education services.

### 3. How will the GST work?

There are two ways of looking at how the GST will work in practice.

#### Consumers

- For consumers, the GST will be similar to a retail sales tax. Unlike the present federal sales tax, however, consumers will be aware of the amount of GST they will be paying. Right now, there is no real way for consumers to know whether or not a federal sales tax is hidden in the price of something they buy.
- Under the GST, however, consumers will be aware of the federal tax portion of the full purchase price on all taxable goods and services. This will allow consumers to make better informed decisions about the products and services they purchase.

#### Business

- Businesses will collect tax on most of their sales and pay tax on most of the purchases they make to run their business.
- The amount of tax businesses will pay to the federal government will be the difference between the tax they have collected on their sales and the tax they have paid on their purchases.

## **4. Who will be affected by the GST?**

The government wants to make the tax as fair and as simple to comply with as possible. For this reason, the government is proposing that:

### **Small business**

- some may use a simple GST accounting method and have less frequent calculation requirements;
- will be paid a fee for collecting the tax;
- at least half a million very small businesses will not have to collect the GST.

### **Registered charities and substantially government-funded non-profit organizations**

- will receive generous relief on the tax they pay on their purchases.

### **Farmers and fishermen**

- will be tax free on their sale of food products.

### **Housing**

- the government will provide a special measure to ensure that the GST will not pose a barrier to the affordability of new housing; and
- the sale of existing homes will not be taxed.



## 5. How will the refundable GST credit work?

The government is committed to ensuring that the new GST is fairer for lower income Canadians than the present system. To ensure greater fairness, the government will:

- introduce a new GST tax credit which will greatly expand benefits available now under the existing sales tax credit system;
- the new credit will be refundable. That means that low-income Canadians will receive the credit even if they don't pay income tax. All they will have to do is to file a tax return;
- pay the new credit four times a year – this means that low-income Canadians will receive a cheque on a regular basis;
- pay the new credit in advance of the start-up of the new system on January 1, 1991. As a result, those in need will receive a credit cheque before they have to begin paying the GST.

## 6. How will the GST benefit Canadians?

The GST will benefit Canadians in all regions of the country. Implementation of the GST will result in:

- a fairer tax system after sales tax reform than before. The government will achieve this by introducing the new GST Credit and by income tax reductions. The government's goal is to assure that, as a result of these measures, families earning less than \$30,000 per year will be better off after the GST is in place;
- our international competitiveness will improve significantly: our export industries will be better off and domestic firms will be placed on a level playing field with importers;
- the Canadian economy will work more efficiently, attract more investment and create more jobs;
- an expansion of real economic output by about \$9 billion a year.

A modern, stable source of revenue will help the government reduce the deficit and maintain the programs Canadians value.

For more information, please call:

1-800-267-6620 (English)

1-800-267-6640 (French)

1-800-267-6650 (telecommunications device  
for the hearing impaired)

For further copies of this pamphlet, please  
contact:

Finance Distribution Centre  
140 O'Connor Street  
Ottawa, Ontario  
K1A 0G5

(613) 995-2855



Department of Finance  
Canada

Ministère des Finances  
Canada

## 1. Qu'est ce que la taxe sur les produits et services (TPS)?

La taxe sur les produits et services (TPS) est une taxe à la consommation de 9 pour cent qui remplacera l'actuelle taxe fédérale de vente à compter du 1er janvier 1991. L'actuelle taxe fédérale de vente est une taxe cachée, présentant de nombreuses lacunes et préjudiciable à la performance économique du Canada. Elle nuit à la croissance ainsi qu'à la création d'emploi.

## 2. Qu'est-ce qui sera taxé?

Presque tous les produits et services seront taxés. Cependant, les consommateurs n'auront pas à payer de taxe sur les produits et services suivants:

- produits alimentaires de base;
- médicaments d'ordonnance;
- appareils médicaux;
- loyers résidentiels;
- emprunts, hypothèques et primes d'assurance-vie;
- la plupart des services de santé et des services dentaires, dont les services hospitaliers et les services en maisons de repos;  
les services de garde de jour;
- l'aide juridique;
- la plupart des services éducatifs.



### 3. Comment la TPS sera-t-elle appliquée?

Dans la pratique, l'application de la TPS peut être envisagée de deux façons.

#### Consommateurs

- Pour les consommateurs, la TPS sera semblable à une taxe de vente au détail. Toutefois, les consommateurs sauront le montant de la TPS qu'ils versent, ce qui n'est pas le cas de l'actuelle taxe fédérale de vente. En effet, les consommateurs n'ont en effet aucun moyen actuel de savoir si le prix qu'ils paient comprend ou non une taxe de vente fédérale.
- Grâce à la TPS, les consommateurs seront conscients de la portion du prix d'achat que représente la taxe fédérale, et cela pour tous les produits et services taxables. Mieux informés, les consommateurs pourront orienter judicieusement leurs achats de produits et services.

#### Entreprises

- Les entreprises percevront la taxe sur la plupart de leurs ventes et paieront de la taxe sur la plupart des achats qu'elles effectuent pour mener leurs affaires.
- Le montant de la taxe que les entreprises verseront au gouvernement fédéral sera égal à la différence entre la taxe perçue sur leurs ventes et la taxe payée sur leurs achats.

## 4. Qui sera touché par la TPS?

Le gouvernement désire que la nouvelle taxe soit le plus équitable possible et que son observation soit la plus simple possible. Pour cette raison, le gouvernement propose ce qui suit.

### Petites entreprises

- certaines pourront avoir recours à une comptabilité simplifiée de la TPS et auront à la calculer moins fréquemment;
- recevront des honoraires pour la perception de la taxe;
- au moins un demi million de très petites entreprises n'auront pas à percevoir la TPS.

### Organismes de charité et organisations sans but lucratif financés en grande partie par l'État

- bénéficieront d'un allègement généreux de la taxe à payer sur leurs achats.

### Agriculteurs et pêcheurs

- leurs ventes de produits alimentaires seront exonérées de la taxe.

### Logement

- le gouvernement adoptera une mesure spéciale garantissant que la TPS ne rendra pas inabordables les nouvelles habitations; et
- la vente des maisons existantes sera détaxée.

## **5. Comment le crédit remboursable pour TPS fonctionnera-t-il?**

Le gouvernement s'engage à faire en sorte que la nouvelle TPS soit plus équitable pour les Canadiens à faible revenu que l'actuel régime. Pour ce faire, le gouvernement:

- instaurera un nouveau crédit pour TPS qui améliorera grandement les avantages de l'actuel crédit pour taxe de vente;
- fera de ce nouveau crédit un crédit remboursable. Cela signifie que les Canadiens à faible revenu recevront le crédit même s'ils ne paient pas d'impôt sur le revenu. Pour le toucher, ils n'auront qu'à remplir une déclaration d'impôt;
- versera le nouveau crédit quatre fois par année: les Canadiens à faible revenu toucheront donc un chèque de façon régulière;
- versera le nouveau crédit avant le 1<sup>er</sup> janvier 1991, date de la mise en oeuvre du nouveau régime. En conséquence, les Canadiens dans le besoin recevront un crédit pour TPS avant même de commencer à payer cette dernière.

## 6. Comment la TPS avantagera-t-elle les Canadiens?

La TPS avantagera les Canadiens de toutes les régions du pays. En effet, la mise en oeuvre de la TPS se traduira:

- par un régime fiscal plus équitable, une fois la réforme de la taxe de vente devenue réalité, grâce à l'instauration du nouveau crédit pour TPS et par un abaissement de l'impôt sur le revenu. L'objectif du gouvernement est de garantir que, par suite de l'ensemble de ses mesures, les familles gagnant moins de \$30,000 par année seront mieux loties une fois la TPS instituée;
- une amélioration considérable de notre compétitivité internationale: nos industries d'exportation seront en meilleure posture tandis que les entreprises nationales seront sur un pied d'égalité avec les importateurs;
- une plus grande efficacité de l'économie canadienne, qui attirera davantage l'investissement et qui créera plus d'emplois;
- un accroissement de la production économique réelle de \$9 milliards environ par année.

Une assiette moderne de taxation, produisant des recettes stables, aidera le gouvernement à réduire le déficit et à offrir aux Canadiens les programmes qu'ils chérissent.



Pour de plus amples renseignements,  
composez (sans frais) le

1-800-267-6640 (français)

1-800-267-6620 (anglais)

1-800-267-6650 (appareil de télécommunication  
pour mal-entendants).

Pour obtenir des exemplaires du présent  
fascicule, s'adresser au

Centre de distribution  
Ministère des Finances  
140, rue O'Connor  
Ottawa, (Ontario)  
K1A 0G5  
(613) 995-2855





# **La taxe sur les produits et services**

**Ce qu'elle est**

**Ce qui sera taxé**

**Son application**

**Qui sera touché**

**Les modalités du crédit**

**Ses avantages**

**Canada**